



山西翼城农村商业银行股份有限公司 2021 年度信息披露报告

根据《商业银行信息披露办法》(中国银保监会令2007年第7号)和《山西翼城农村商业银行股份有限公司章程》的有关规定,山西翼城农村商业银行股份有限公司(以下简称:本行)对2021年度相关情况进行信息披露。本信息披露的主要内容为财务会计报告、各项风险管理状况、法人治理情况、年度重大事项等信息。

第一节 重要提示

11 本行董事会、监事会及其董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性负个别及连带责任。

12 本行年度报告于2022年3月2日经本行第一届董事会第二次会议审议通过。

13 本行年度报告已于2022年2月28日经由山西正裕会计师事务所有限公司审计,并出具了标准无保留意见的审计报告。

14 本行董事长黄宝安、行长曹志伟、财务管理部负责人杨景丽保证年度报告中财务报告的真实、完整。

第二节 基本情况

2.1 法定中文名称:山西翼城农村商业银行股份有限公司(简称:翼城农商银行)

英文名称:Shanxi Yicheng Rural Commercial Bank Co.Ltd.

2.2 法定代表人:黄宝安
2.3 董事会秘书:王海燕

联系地址:山西省翼城县解放街西端(三义路口东南侧)

联系电话:0357-3575501
传 真:0357-6550928

信 箱:974605866@qq.com

2.4 注册地址和办公地址:山西省翼城县解放街西端(三义路口东南侧),邮政编码:043500。

2.5 年度报告备置地点:本行董事会办公室

2.6 经营范围:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;代理发行、代理承兑、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;从事银行卡(借记卡)业务;提供保管箱服务;代理收付款项及代理保险业务;经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。

2.7 2021年8月27日山西银保监局下发了《山西银保监局同意筹建山西翼城农村商业银行股份有限公司的批复》(晋银保监复[2021]231号);2021年10月11日山西翼城农村商业银行股份有限公司召开了创立大会暨第一次股东大会;2021年12月24日中国银保监会临汾监管分局批准开业;2021年12月28日获得临汾市行政审批服务管理局批准通过,由翼城县农村信用合作联社正式变更为山西翼城农村商业银行股份有限公司,并于当日取得营业执照;2021年12月30日山西翼城农村商业银行股份有限公司正式挂牌开业。

第三节 2021年度主要业务经营情况

3.1 各项资产、负债和所有者权益构成及变动情况

3.1.1 资产构成及其变动情况
2021年末,各项资产总额718047.11万元,较年初增加115206.11万元,增幅19.11%。其中:流动资产225981.16万元,较年初增加126540.17万元,流动性比例187.66%;固定及其他资产492066.95万元,较年初增加22544.44万元。

2021年末,可用资金183592.3万元。其中:现金228143.7万元;存放央行超额准备金1242.4万元;存放系统内款项35264.37万元;其中:存放省联社清算资金11482.3万元,超额备付率221%,可用资金较为充足。

在资产中,2021年末各项贷款余额302399.24万元,较年初增加35803.4万元,增幅13.43%,存贷比例49.5%。其中:涉农贷款179077.38万元,占贷款总额的59.21%;中小企业贷款210201.02万元,占贷款总额的69.51%。全年累计发放贷款434612.82万元,同比减少117837.67万元,累计收回贷款398421.13万元,同比减少371850.98万元。截至2021年末,本行小微企业贷款1237户余额116583.94万元,较年初净增12365.6万元,占各项贷款的38.55%。其中1000万元(含)以下小微企业贷款户数1192户,较年初减少578户;贷款余额58482.94万元,较年初下降35735.4万元,增速-37.93%,较各项贷款增速低51.36个百分点。1000万元(含)以下小微企业不良贷款余额3137.64万元,较年初增加202.37万元,不良占比为5.37%;当年发放小微企业贷款成本率为9.52%,较上年度提高1.19个百分点。

2021年末,各项贷款余额302399.24万元,投放行业主要是农林牧渔业25825.19万元;采矿业22556.92万元;制造业20407.37万元;电力、热力、燃气及水生产供应业6601.41万元;建筑业14458.72万元;批发零售业55775.28万元;运输业12033.99万元;住宿和餐饮业11640.4万元;计算机服务和软件业1294.4万元;房地产业183.31万元;租赁和商务服务业6829.38万元;科学研究和技术服务业3655.55万元;水利(环境)和公共设施管理业2550.16万元;居民服务和其他服务业10833.28万

元;教育1312.41万元;卫生和社会600万元;文化和体育和娱乐业20096.96万元;公共管理、社会保障和社会组织22153.71万元;其他行业9519.34万元;转贴现11800万元。

3.1.2 负债构成及其变动情况

2021年末,各项负债总额670775.05万元,较年初增加89176.48万元,增幅15.33%。其中:流动资产120421.41万元,较年初增加58201.9万元。

在负债中,年末各项存款余额610872.8万元,较年初增加81160.24万元,增幅15.32%。其中:对公存款余额2130086.7万元,较年初减少143388.2万元,降幅40.23%;储蓄存款余额58957194.1万元,较年初增加195499.06万元,增幅0.33%。

其中:财政性存款余额26405.9万元,较年初增加2249.04万元,增幅8.54%。

3.1.3 所有者权益构成及其变动情况

2021年末,所有者权益472720.6万元。其中:实收资本(股本)30000万元;盈余公积41353.33万元;一般风险准备8743.25万元;其他综合收益4071.78万元;未分配利润40435.5万元。

3.2 不良贷款增减情况

2021年末,五级分类口径不良贷款余额6890.48万元,占比2.27%,不良贷款余额较年初下降895.11万元,不良占比较年初下降0.32个百分点。其中:次级类贷款2515.5万元,比年初下降933.28万元;可疑类贷款4374.98万元,比年初增加1843.77万元。

3.3 财务指标执行情况及分析

3.3.1 各项收入情况

2021年总收入33312.1万元,同比增加5175.77万元(剔除2020年股东购置不良资产影响)。其中:利息收入22419.14万元,同比增加12683.56万元(剔除2020年股东购置不良资产影响);金融机构往来收入6284.22万元,同比减少8384.12万元;投资收益1313.65万元,同比增加12699.3万元;手续费及佣金收入81.72万元,同比增加316万元;其他业务收入6.411万元,同比增加49.68万元;其他收益3025.86万元,同比减少516.13万元;营业外收入123.4万元,同比增加69.68万元。

3.3.2 各项支出情况

2021年总支出30670.81万元,同比增加3312.71万元。其中:利息支出18227.47万元,同比增加2971.43万元;金融机构往来支出4154.9万元,同比减少2927.69万元;手续费及佣金支出704.56万元,同比增加60.95万元;业务及管理费用支出7044.79万元,同比增加1292.7万元;其他业务支出3385.5万元,同比增加31.9万元;税金支出129.71万元,同比减少46.55万元;减值损失3016.7万元,同比增加3083.08万元;营业外支出65.35万元,同比增加10.31万元。

3.3.3 增值税、企业所得税等纳税情况

2021年,本行缴纳增值税4474.3万元,其他税金及附加129.71万元;缴纳企业所得税74.12万元。

3.3.4 利润实现和利润分配情况

2021年税前利润总额26413.3万元,同比增加1863.07万元(剔除2020年股东购置不良资产影响),本年实现净利润2153.8万元,年末可供分配利润4258.88万元,当年提取法定盈余公积215.38万元,留存未分配利润4043.5万元。

3.3.5 资产减值准备提取情况

2021年末,贷款减值准备余额11500.78万元。

3.3.6 监管指标情况

2021年末,本行资本净额51882.36万元,核心一级资本充足率116.3%,资本充足率127.6%;拨备覆盖率166.91%;拨贷比3.8%;固定资产137940.4万元;计提累计折旧7281.82万元;在建工程3721.4万元,固定资产比例14.56%。

3.4 股金分红情况

2021年按股本金2%的标准分配红利。

3.5 股东情况

本行股东人数217户,股份总额30000万股,其中:职工自然人203户,持股3920万股,占比13.07%;非职工自然人4户,持股1980万股,占比6.6%;法人股10户,持股24100万股,占比80.33%。

本行前十名股东为:

序号	股东名称	证件号码	持股数	持股比例
1	临汾市科泰投资有限公司	14110000000000000000	8000	26.67%
2	翼城县科泰投资有限公司	14110000000000000000	8000	26.67%
3	山西翼城农村商业银行股份有限公司	14110000000000000000	2000	6.67%
4	山西翼城农村商业银行股份有限公司	14110000000000000000	2000	6.67%
5	山西翼城农村商业银行股份有限公司	14110000000000000000	2000	6.67%
6	山西翼城农村商业银行股份有限公司	14110000000000000000	2000	6.67%
7	王瑞强	14110000000000000000	2000	6.67%
8	王飞燕	14110000000000000000	2000	6.67%
9	山西翼城农村商业银行股份有限公司	14110000000000000000	2000	6.67%
10	曹晓莉	14110000000000000000	2000	6.67%

第四节 风险管理状况

本行在经营中主要面临信用风险、市场风险、流动性风险、操作性风险等。在有效防范各种风险上,采取的主要措施是:

4.1 针对信用风险

一是建立了完善的信用风险管理体系。实行信贷“三查”制度,即贷前严密调查、贷时严格审查、贷后严格检查;实行统一授信管理制度,

把所有授信业务纳入客户统一授信额度,先授信、后授信;构建了统一授信系统,保证四个统一,即授信主体、客体、业务管理和风险标准的统一;实行审贷分离制度,即信贷经营与审批职能严格分离;实行责任追究制度,对违法违规造成的风险损失进行责任认定,按照主观责任大小追究风险责任。二是构建了有效的组织架构。构建了以金融市场部、总行营业部为代表的前台业务部门;以财务管理部、风险合规部、科技信息部为代表的中台部门;以稽核审计部为代表的后台部门,有效实现了前、中、后台的分离。三是加强信用风险组合管理。明确本行愿意并可以承受风险的贷款种类及可以接受的程度,在可以承受的风险范围内,确定各类贷款的风险警戒线,对重点行业、行业中的主要企业设定风险警戒线,明确各类贷款的风险警戒线,对重点行业、行业中的主要企业设定风险警戒线,明确各种贷款的权重占比,各自的风险限额和市场占比,有效防范和控制行业集中度风险。

4.2 针对市场风险

本行根据市场总体业务发展战略、管理能力、能够承担的总体风险水平以及业务性质、规模、复杂性和风险特征,初步确定市场风险管理政策和程序,明确财务管理部的市场风险管理架构,成立了财务审批委员会,明确财务管理部的市场金融环境制定流动性比例指标警戒值。同时,制定流动性风险应急预案,以确保在出现危机的情况下有足够流动性资产应付风险。二是建立定期监测、预警机制。为确保资金支付需要,保障业务发展所需流动性,由财务管理部负责按日监测流动性比例指标,对于比例指标接近或者超出警戒值时,及时调整资金运作策略,保持日常性比例指标的合理水平;按月检测结构性流动性比例指标,对于接近或超出警戒值的,及时查明原因,并提出调整资产负债结构的政策建议,确保全行流动性风险。

4.3 针对流动性风险

一是制定了《流动性风险管理实施细则》,明确了流动性风险管理的基本原则,即统一领导、分级管理、实时监控、动态调整,由财务管理部牵头对流动性风险实施统一领导,设置重点监测的流动性风险比例指标,并根据中国银保监会资产负债比例管理规定、经营发展战略及宏观经济金融环境制定流动性比例指标警戒值。同时,制定流动性风险应急预案,以确保在出现危机的情况下有足够流动性资产应付风险。二是建立定期监测、预警机制。为确保资金支付需要,保障业务发展所需流动性,由财务管理部负责按日监测流动性比例指标,对于比例指标接近或者超出警戒值时,及时调整资金运作策略,保持日常性比例指标的合理水平;按月检测结构性流动性比例指标,对于接近或超出警戒值的,及时查明原因,并提出调整资产负债结构的政策建议,确保全行流动性风险。

4.4 针对操作性风险

本行由风险合规部总体监控,统一管理,统一负责操作风险的计量、检查、分析、监测和报告;各部门及分支机构对各自领域出现的操作风险进行识别、计量、缓释、控制和处置,并按照一定的要求和专门的报告线路向风险合规部报告。操作风险变化情况由风险合规部统一检测;按照风险防控三道防线和中、后相互分离的原则,设置总行部室并明确操作风险的管理职责,明确各有关职能部门和业务单位为风险防控第一道防线,风险合规部为专门风险管理部门的第二道防线,与业务部门保持独立的稽核审计部、纪检监察室为第三道防线,初步形成了三道防线风险以及前台营销服务职能完善、中台风险控制严密、后台保障支持有力的业务运行架构。

第五节 法人治理情况

报告期内,本行严格按照《公司法》《商业银行法》等法律法规以及《银行保险机构公司治理准则》等相关规定,不断完善公司治理结构,加强公司治理机制建设。

5.1 股东(社员代表)大会情况

报告期内,本行共召开社员代表大会、1次股东大会,会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的规定。具体如下:12021年3月9日在翼城联社二楼会议室召开第三届社员代表大会第十五次会议,会议审议通过了21项提案并形成决议;

(1) 关于审议《翼城县农村信用合作联社第三届社员代表大会第十五次会议总揽票人、总揽票人、监票人、计票人建议名单》的议案

(2) 关于审议《大会主席团主席、执行主席、大会秘书长、主席团成员建议名单》的议案

(3) 关于审议《翼城县农村信用合作联社第三届社员代表大会第十五次会议社员代表资格审查委员会成员建议名单》的议案

(4) 关于审议《翼城县农村信用合作联社第三届社员代表大会第十五次会议议程》的议案

(5) 关于审议《翼城县农村信用合作联社2020年度理事会工作报告》的议案

(6) 关于审议《翼城县农村信用合作联社2020年度经营班子工作报告》的议案

(7) 关于审议《翼城县农村信用合作联社监事会2020年度工作报告》的议案

(8) 关于审议《翼城联社2020年财务决算报告暨2021年财务预算报告》的议案

(9) 关于审议《翼城联社对理事、监事和高管人员2020年度审计报告》的议案

(10) 关于审议《翼城联社关于“三农”金融服务情况报告》的议案

(11) 关于审议《翼城县农村信用合作联社2020年度信息披露报告》的议案

(12) 关于审议《翼城县农村信用合作联社高级管理人员2020年度绩效考核报告》的议案

(13) 关于审议《翼城县农村信用合作联社高级管理人员2020年度绩效考核报告》的议案

(14) 关于审议《关于审议《翼城县农村信用合作联社企业文化建设工作考核办法》等59个制度办法的提案》的议案

(15) 关于审议《翼城县农村信用合作联社2020年股金分红方案的报告》的议案

(16) 关于审议《翼城县农村信用合作联社关于对中信信社营业办公用房装修的提案》的议案

(17) 关于审议《翼城县农村信用合作联社普惠贷款“贷款管理办法”等5个制度办法的提案》的议案

(18) 关于审议《翼城县农村信用合作联社贷款利率定价实施细则》的议案

(19) 关于审议《翼城县农村信用合作联社内部审计章程和翼城县农村信用合作联社内部审计实施细则的提案》的议案

(20) 关于审议《翼城联社关于给予张兵等4名员工开除处分》的议案

(21) 关于审议《翼城县农村信用合作联社不良贷款定价清收处置管理方法的提案》的议案

2021年10月11日在翼城县政府会议中心召开创立大会暨第一次股东大会,会议审议通过了17项提案并形成决议:

(1) 关于审议《山西翼城农村商业银行股份有限公司筹建工作报告》的议案

(2) 关于审议《山西翼城农村商业银行股份有限公司章程(草案)》的议案

(3) 关于审议《山西翼城农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则(草案)》的议案

(4) 关于审议《山西翼城农村商业银行股份有限公司董事会议事规则(草案)》的议案

(5) 关于审议《山西翼城农村商业银行股份有限公司监事会议事规则(草案)》的议案

(6) 关于审议《山西翼城农村商业银行股份有限公司第一届董事会董事及监事会非职工监事选举办法(草案)》的议案

(7) 关于审议《山西翼城农村商业银行股份有限公司董事长选举办法(草案)》的议案

(8) 关于审议《山西翼城农村商业银行股份有限公司监事长选举办法(草案)》的议案

(9) 关于审议《山西翼城农村商业银行股份有限公司独立董事制度(草案)》的议案

(10) 关于审议《山西翼城农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法(草案)》的议案

(11) 关于审议《山西翼城农村商业银行股份有限公司支持“三农”发展和今后三年农业贷款比例规划(草案)》的议案

(12) 关于审议《山西翼城农村商业银行股份有限公司经营方针和未来三年战略发展规划(草案)》的议案

(13) 关于审议《确认翼城县农村信用合作联社净资产分处处置情况》的议案

(14) 关于审议《山西翼城农村商业银行股份有限公司股权管理办法(草案)》的议案

(15) 关于审议《关于聘请本行审计机构》的议案

(16) 关于审议《选举山西翼城农村商业银行股份有限公司第一届董事会董事》的议案

(17) 关于审议《选举山西翼城农村商业银行股份有限公司第一届监事会非职工监事》的议案

北京威诺律师事务所对股东大会进行了现场见证,并出具了法律意见书。

5.2 董(理)事会工作情况

报告期内,共召开理事会会议6次,召开董事会1次,具体为:12021年3月9日在翼城联社四楼会议室召开第三届理事会第三十六次会议,会议审议通过了18项提案并形成决议;

(1) 关于审议《翼城县农村信用合作联社2020年度理事会工作报告(草案)》的议案

(2) 关于审议《翼城县农村信用合作联社2020年度经营班子工作报告(草案)》的议案

(3) 关于审议《翼城县农村信用合作联社2020年度监事会工作报告(草案)》的议案

(4) 关于审议《翼城县农村信用合作联社2020年财务决算报告暨2021年财务预算报告(草案)》的议案

(5) 关于审议《翼城联社对理事、监事、高管人员2020年度审计报告(草案)》的议案

(6) 关于审议《翼城县农村信用合作联社2020年度信息披露报告(草案)》的议案

(7) 关于审议《翼城县农村信用合作联社关于“三农”金融服务情况报告(草案)》的议案

(8) 关于审议《翼城县农村信用合作联社高级管理人员2020年度绩效考核报告(草案)》的议案

(9) 关于审议《关于部分社员申请转让股本金的提案》

(10) 关于审议《翼城县农村信用合作联社企业文化建设工作考核办法》等59个制度办法的提案

(下转 14 版)